

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	13,031,489.02			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	-
Banco Central		15,653.29	-	Depósitos de Ahorro		-	-
Banco Del País		12,680,530.34	335,305.39	Depósitos a Plazo		-	-
Banco Del Exterior		-	-	Depósitos a la Orden		-	-
Cheques a Compensar		-	-	Depósitos con restricciones		-	-
Giros sobre el Exterior		-	-				
INVERSIONES	20,018,327.00			CRÉDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		13,019,327.00	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento		7,000,000.00	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	De Organismos Internacionales		-	-
Certificados de Participación		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	-	Bonos		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Pagarés Financieros		-	-
				Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	-			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vigente		-	-	CUENTAS POR PAGAR	25,089.74	25,089.74	-
Vencida		-	-	PROVISIONES		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS		-	-
				ADSCRITOS		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	194,692.11	194,692.11	-	OTRAS OBLIGACIONES	2,332.00	2,332.00	-
				CRÉDITOS DIFERIDOS		-	-
CUENTAS POR COBRAR	-			SUMA DEL PASIVO	27,421.74		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		-	-
BIENES REALIZABLES	-			CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	100,000,000.00	-
				Capital Autorizado		(75,000,000.00)	-
INVERSIONES PERMANENTES	233,465.92	286,600.00	-	(-) Capital no Pagado		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(53,134.08)	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
				APORTACIONES PERMANENTES			
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA DE CAPITAL	2,472,520.40	2,472,520.40	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-			VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	-
CARGOS DIFERIDOS	16,429.38	16,429.38	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	5,649,495.86	5,649,495.86	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	345,965.43	345,965.43	-
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,467,981.69		
SUMA DEL ACTIVO	33,485,403.43			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	33,485,403.43		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	0.00
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	0.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
MÁRGENES POR GIRAR	0.00
ADMINISTRACIONES AJENAS	287,645,329.79
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00

Guatemala, 31 de Abril de 2018


Marco Antonio Chanchavac
Contador


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Rubelio Rolando Lucero Rodriguez
Gerente General


Luis Fernando Mayoya Delgado
Presidente

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.399190 por US\$1 publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2018

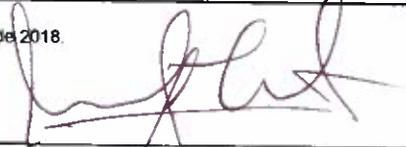
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página. www.baccredomatic.com

FINANCIERA DE CAPITALES, S.A.

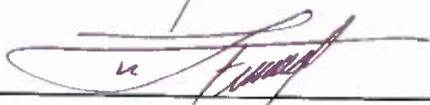
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS			319,349.48	
Intereses		319,349.48		
Comisiones		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
GASTOS FINANCIEROS				
Intereses		-		
Comisiones		-		
Beneficios Adicionales		-		
Negociación de Títulos-Valores		-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM		-		
Productos no Cobrados		-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto		-		
MARGEN POR INVERSIONES				
PRODUCTOS POR SERVICIOS			93,820.24	319,349.48
Comisiones por Servicios Diversos		93,820.24		
Arrendamientos		-		
Almacenaje		-		
Avalúos e Inspecciones		-		
Manejo de Cuenta		-		
Otros		-		
GASTOS POR SERVICIOS				
Comisiones por Servicios		-		
MARGEN POR SERVICIOS				93,820.24
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				
PRODUCTOS			2,466.12	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera		2,466.12		
Productos por Inversiones en Acciones		-		
Productos por Promoción de Empresas		-		
GASTOS				
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores		-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera		-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación		-		
Gastos por Promoción de Empresas		-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN				2,466.12
MARGEN OPERACIONAL BRUTO				415,635.84
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				45,310.19
MARGEN OPERACIONAL NETO				370,325.65
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS				
Productos Extraordinarios		-		
Gastos Extraordinarios		-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
Productos de Ejercicios Anteriores		-		
Gastos de Ejercicios Anteriores		-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA				370,325.65
Impuesto sobre la Renta				24,360.22
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA				345,965.43

Guatemala, 04 de Abril de 2018.



Marco Antonio Chanchavac
Contador



Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Rubelio Rolando Lucero Rodriguez
Gerente General



Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente